

ABSTRAK

Nurazizah, 2025. Pengaruh *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada BPRS Al-Madinah Kota Tasikmalaya. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Siliwangi.

Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah adalah suatu Lembaga keuangan yang beroperasi secara profit oriented sehingga dalam pelaksanaan operasionalnya ialah tetap untuk mencari keuntungan. Pada saat ini, ROA BPRS Al-Madinah terus menurun, dengan nilai 0,88% pada triwulan IV tahun terakhir. Bahkan pada tahun 2024, ROA tercatat negatif, yakni -2,52% pada triwulan I dan -3,97% pada triwulan II, yang mengindikasikan rendahnya efisiensi bank dalam mengelola aset untuk menghasilkan laba. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada BPRS Al-Madinah secara parsial maupun simultan. Profitabilitas yang diukur melalui ROA merupakan indikator penting dalam menilai kinerja keuangan suatu bank syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan BPRS Al-Madinah selama periode tahun 2017 sampai 2024. Teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan software SPSS versi 25.

Hasil uji t secara parsial menunjukkan bahwa variabel NPF memiliki nilai t hitung $-1,577 < t \text{ tabel } 1,701$ dan signifikansi $0,126 (> 0,05)$, sehingga tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dan berpengaruh negatif. FDR tidak berpengaruh signifikan dengan t hitung $1,074 < t \text{ tabel } 1,701$ dan signifikansi $0,292 (> 0,05)$, meskipun arah hubungannya positif. Sementara itu, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan t hitung $-3,550 > t \text{ tabel } 1,701$ dan signifikansi $0,001 (< 0,05)$. Koefisien regresi BOPO sebesar 0,047 menunjukkan bahwa setiap kenaikan 1% pada BOPO menurunkan ROA sebesar 4,7%, dengan asumsi variabel lain konstan. Hasil uji simultan (*uji F*) menunjukkan bahwa ketiga variabel independen, yaitu NPF, FDR, dan BOPO, secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan nilai *F hitung* sebesar 5,425 yang lebih besar dari *F tabel* sebesar 2,947 dan nilai signifikansi sebesar $0,005 (< 0,05)$. Dengan demikian, model regresi yang digunakan signifikan secara simultan. Penelitian ini memberikan rekomendasi agar BPRS Al-Madinah lebih fokus pada efisiensi operasional guna meningkatkan profitabilitas, serta tetap menjaga kualitas pembiayaan dan rasio pendanaan agar stabil dalam jangka panjang.

Kata Kunci: Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Return on Assets*.

ABSTRACT

Nurazizah, 2025. The Influence of Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, and Operational Costs to Operating Income on Profitability (ROA) at BPRS Al-Madinah Tasikmalaya City. Thesis, Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Religion, Siliwangi University.

Sharia Rural Bank is a financial institution that operates profit-oriented so that in carrying out its operations it is still seeking profit. Currently, the ROA of BPRS Al-Madinah continues to decline, with a value of 0.88% in the fourth quarter of the last year. Even in 2024, ROA was recorded as negative, namely -2.52% in the first quarter and -3.97% in the second quarter, which indicates the low efficiency of the bank in managing assets to generate profit. This study aims to determine the effect of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operational Expenses to Operating Income (BOPO) on Return on Assets (ROA) at BPRS Al-Madinah, both partially and simultaneously. Profitability, as measured by ROA, is a key indicator for assessing the financial performance of Islamic banks.

This research uses a quantitative approach. The data used are secondary data obtained from the quarterly financial reports of BPRS Al-Madinah during the period from 2017 to 2024. Data analysis was carried out using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 25.

The results of the partial t-test show that the NPF variable has a calculated t value of $-1.577 < t_{table} 1.701$ and a significance of $0.126 (> 0.05)$, so it does not have a significant effect on ROA and has a negative effect. FDR has no significant effect with a calculated t of $1.074 < t_{table} 1.701$ and a significance of $0.292 (> 0.05)$, although the direction of the relationship is positive. Meanwhile, BOPO has a negative and significant effect on ROA with a calculated t of $-3.550 > t_{table} 1.701$ and a significance of $0.001 (< 0.05)$. The BOPO regression coefficient of 0.047 indicates that every 1% increase in BOPO decreases ROA by 4.7%, assuming other variables are constant. The simultaneous test (F-test) results show that the independent variables NPF, FDR, and BOPO simultaneously have a significant effect on ROA. This is evidenced by the F-count value of 5,425, which is greater than the F-table value of 2.947, with a significance value of $0.005 (< 0.05)$. Thus, the regression model used is simultaneously significant. This research recommends that BPRS Al-Madinah prioritize improving operational efficiency to enhance profitability, while maintaining healthy financing quality and funding ratios to ensure long-term financial stability.

Keywords: Operational Costs Operating Income, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Return on Assets.